

Návrh zdanění kapitálových výnosů působí zmatek

Mnoho lidí, kteří sledují informace o chystané daňové reformě, anebo jim ne zcela rozumí, reaguje často zmateně. Mnoho lidí média sice sleduje, ale vybírá si z nich jen „velmi omezené“ zpravodajství. Většina pak někde mezi vodopádem informací zaslechla o návrhu zdanění kapitálových výnosů. Prvotní interpretace zní, že to, co bylo dosud nezdaněné, bude znevýhodněno zdaněním.

Jako obvykle jde jen o kousek pravdy. Podstatné ale je, že jde jen o návrh, který by se tak jako tak týkal až cenných papírů koupených v příštím roce (přesněji po účinnosti novely). Přesto mnozí lidé, kteří vezmou v úvahu jen fakt zdanění, okamžitě reagují: PRODAT! Ty je tedy nutno uklidnit a vysvětlit jim i tu druhou část, tedy že by měli

uvažovat spíše o nákupu či pořízení investice.

Ať to dopadne, jak to dopadne – z těchto letos nakoupených cenných papírů či podílových fondů ani při jejich prodeji platit daně nikdo nebude. Návrh je navíc podroben silné kritice, protože by značně poškodil celou koncepci dlouhodobé tvorby úspor včetně spoření na penzijní věk. S poměrně vysokou mírou pravděpodobnosti návrh ostatně neprojde, anebo ve zcela jiném duchu: například by se časový

test jen prodloužil (ostatně málokdo pamatuje, že i u nás byl v 90. letech dvouletý), což by nepoškodilo dlouhodobé investování.

Tak jestliže se vám dnes ještě nepodařil nějaký dobrý skutek, zkuste alespoň šířit trochu osvěty!



Do fondů přišlo jen 140 milionů korun

K investicím ani počasí zřejmě neláká, ale k čemu podílníci potřebovali vyzvednout čtvrt miliardy z peněžního trhu, zůstane asi záhadou. Ještě, že zajištěné vše zajistí, takže i když tentokrát posbíraly jen necelých 400 milionů, stačily celkovou bilanci zachránit na kladných 140 milionech.

Největší záhadnou vlnu zapříčinil i tentokrát IKS Peněžní trh PLUS, který musel oželeť plných 310 milionů. Výjimečný je i samotný odkup, protože ostatní peněžáky nevybočily z trendu posledních měsíců a pár desítek milionů si připsaly.

Zvláštní turbulence můžeme občas pozorovat i v říši dluhopisových fondů. Ty jako celek výjimečně nepodlehly odkupům, ale to jen proto, že se vzchopilo několik z nich. Trio ISČS Trendbond se 46 miliony v patách s 43 miliony ING Českého fondu obligací a opět skoro 30 milionů do ING Slovenského dluhopisového fondu vytáhlo celý segment do 50milionového plusu, což jsme za posledního čtvrt roku viděli jen jednou.

Mezi vítěznými zajištěnými fondy vůdcem smečky zůstal ČSOB Bankovního růstu 1, na jehož 170 milionů nikdo neměl. Zapojili se ale i starší tahouni, jako Max 9 nebo ČS Zajištěný 25, kteří přidali po 60 milionech a také chráněné fondy přinesly přes 50 milionů korun.

Akciové fondy se ale zdaleka nevypřádaly s týmovou hrou na úrovni. I tentokrát je viník evidentní – ISČS Sporotrend, jehož 140milionový odliv není lehké vyrovnat. Nu a záda mu kryje ING Český akciový s odkupem přes 50 milionů korun.

Proti se postavily jen nemovitostní fondy a Pioneer akciový, který sám přivedl přes 40 milionů korun. Za pozornost stojí cena podílového listu 0,9995 Kč, tedy se blíží hodnotě v době svého vzniku – jinak řečeno, už si „odpracoval“ alespoň část svého smrtelného salta nevyváženého portfolia po roce 2000. Poučil se z toho, o čemž svědčí pohled na výkonnost: za rok přes 10 %, za pět let skoro 5 % p.a. Akciové trhy zazářily zejména středečním výletem našeho PX na 1828 bodů. Oč však veselejší středa, o to smutnější pátek: americký HDP za první kvartál hlásí růst pouhých 1,3 %. To je málo, i realisté čekali alespoň 1,8 %.

I naše burza tak odepsala celotýdenní zisk. Jakým směrem se asi trhy odhodlají vyrazit?

Výkonnosti kategorií fondů

Zdroj: Peníze.cz

kategorie	týden	měsíc	3 měsíce	6 měsíců	rok
akciové fondy	0,29 %	3,20 %	7,44 %	12,66 %	9,24 %
dluhopisové fondy	0,14 %	-0,11 %	0,99 %	1,94 %	1,96 %
fondy fondů	0,21 %	0,77 %	1,01 %	2,79 %	3,83 %
fondy peněžního trhu	0,04 %	0,26 %	1,43 %	2,89 %	4,03 %
smíšené fondy	0,03 %	1,28 %	3,26 %	5,81 %	5,22 %

AKTUÁLNĚ

Návrh, který se nedá odmítnout

Takový návrh reformy veřejných financí představí ve čtvrtek poslanec ODS Vlastimil Tlustý na semináři politiků na pražském Žofíně. Tlustý je kritikem návrhu rozpočtové reformy koaliční vlády, k níž má výhrady a svoji podporu podmiňuje přijetím novely zákona o dani z příjmu, která má přinést jednodušší a pro střední vrstvu výhodnější daně. Tlustého postoj k reformě bude důležitý i pro další poslance ODS, bez jejichž hlasů kabinet reformu ve sněmovně neprosadí. Včerejší schůzku s premiérem a předsedou ODS Mirkem Topolánkem ale nechtěl příliš komentovat s tím, že „ještě budeme pokračovat“.

Dohoda Generali s PPF a ČP

Největší italská pojišťovna Generali vytvoří společný podnik s českou finanční skupinou PPF, která vlastní Českou pojišťovnu. Holding, ve kterém budou mít Italové 51 %, se má stát pojišťovacím lídrem ve střední a východní Evropě. Česká pojišťovna a Generali budou zatím v Česku působit samostatně. Dohoda Generali a PPF oceňuje největší český pojišťovací ústav na 3,6 mld. eur (asi 101 mld. Kč), sdělila Generali po mimořádném zasedání svého představenstva. Transakce by měla být dokončena ve druhém pololetí tohoto roku.

Triumf studentů VŠE

Tým čtyř studentů z Vysoké školy ekonomické v Praze zvítězil v mezinárodním finále prestižní soutěže KPMG Case Competition, které se uskutečnilo v Jihoafrické republice.

Po úspěšně zvládnutém národním kole v budově společnosti KPMG Česká republika v Praze tak za sebou český tým ve složení Martin Hovad, Alice Savovová, Helena Račická a David Pospíšil nechal i mezinárodní konkurenci z 11 zemí. Mladí ekonomové tak navázali na vítězství svých kolegů z VŠE z roku 2005.

Manažeři roku 2006

Čtrnáctý ročník soutěže Manažer roku má své vítěze. Národní komise 19. dubna ráno rozhodla mezi 72 finalisty o těch, kteří obsadili první místa v jednotlivých soutěžních kategoriích. Manažerem roku 2006 se stal Detlef Wittig ze Škoda Auto, a.s. Titul manažerky roku získala Petra Škopková z Chovservis, a.s. Vynikajícím manažerem malé firmy (do 50 zaměstnanců) se stal Miloslav Chlan z Lyckeby Amylex, a.s. Vynikajícím manažerem střední firmy (do 250 zaměstnanců) se stal Jaroslav Nožička z firmy Kobit, s.r.o.

EKONOMIKA

Spotřební výdaje domácností v průměru na 8148 Kč za měsíc

Domácnosti loni vydaly za spotřební zboží a služby v průměru 8148 Kč za měsíc, což je téměř o 8 % více než v roce 2005. Nejvyšší spotřebu měly domácnosti zaměstnaných lidí bez dětí; v průměru utratily 11 244 Kč. Nejnižší výdaje, 4031 Kč za měsíc, měly rodiny s dětmi s minimálními příjmy. Data zveřejnil Český statistický úřad. Lidé nejvíce vydali za bydlení, vodu a teplo, za které zaplatili v průměru 1682 Kč za měsíc, meziročně o 9,5 % více. Dále to bylo za potraviny a nealkoholické nápoje – 1654 Kč, tedy o 5,5 % více než předloni.

Sněmovna schválila přísnější regulaci bank

Sněmovna opět schválila novelu, která má zpřísnit pravidla fungování bank a dalších finančních institucí. Novelu zpřísnující pravidla pro fungování bank poslanci přijali i s pozměňovacími návrhy Senátu. Sněmovna o novele poprvé hlasovala již v únoru a tehdy se do textu dostaly úpravy, které podle ministra financí Miroslava Kalouska (KDU-ČSL) snižovaly kontrolu a zvyšovaly riziko pro zákazníky finančních institucí. Zpřísnění pravidel by se mělo týkat zejména řízení rizik, tedy kapitálové přiměřenosti a kontrolních pravidel. Rozšířit se má i rozsah informací, které budou finanční instituce požadovat od zákazníka žádajícího o úvěr.

Platby budou v celé EU levnější

Evropský parlament schválil vznik tzv. jednotného evropského platebního prostoru (Single European Payment Area – SEPA). Ten má postupně od 1. ledna příštího roku vést ke zlevnění finančních služeb v celé EU. Evropané navíc budou moci platit inkaso či účty z jediného účtu ve všech státech unie. S jednou platební kartou by Evropan měl mít rovněž možnost zaplatit kdekoli v 27 členských státech EU. K platnosti nové směrnice již není potřeba souhlas členských států, které nové nařízení posvětily koncem března. Nyní budou mít jednotlivé země čas do listopadu 2009, aby směrnici převedly do národní legislativy. Největší změnu občané EU poznají zřejmě při placení bankovních poplatků. Převedení peněz do některé ze zahraničních bank po uvedení SEPA v praxi by mělo stát zhruba stejně jako převod v rámci jedné země. Podobné to bude i u platebních karet. Nová směrnice však počítá s tím, že poplatky by se neměly příliš lišit od poplatků za výběr z domácího bankomatu. Obě hlavní karetní asociace, MasterCard a Visa, jsou již od počátku letošního roku připraveny na přechod na SEPA a jejich produkty jsou tak s tímto systémem kompatibilní, uvedly firmy.



HN: Stát chce firmám zdrazit úvěry

Firmy budou podle Hospodářských novin od příštího roku odvádět státu více peněz. V případě, že parlament schválí novelu zákona o dani z příjmů, jež je součástí Kalouskovy daňové reformy, nebudou si moci odepisovat z daní všechny úroky z nově uzavřených úvěrů jako dosud. Na návrh doplatí tisíce malých a středních podniků, které si půjčují mnohem draž než velké firmy. Přijdou o miliardy korun. MF počítá s tím, že od roku 2008 zavede strop pro výši úroku, o kterou si podnikatel či firma může snížit daňový základ. Má to být 6 %. Úroky zaplacené nad tuto hranici mají podniky danit. Velké firmy, jako jsou ČEZ, Zentiva či Unipetrol, se do stanoveného stropu bez problémů vejdou. Podniky s obratem v řádech desítek a stovek milionů korun často nikoli.

KAPITÁLOVÝ TRH

Pražská burza vylepšila rekord

Pražská burza 25. dubna posílila na nejvyšší hodnotu za více než 13,5 roku obchodování. S podporou zejména akcií energetické skupiny ČEZ a růstu vyspělých akciových trhů hlavní index PX zpevnil o tři čtvrté procenta na 1828 bodů. Dosavadní nejvyšší závěr indexu z pondělí byl o 13,4 bodu níže.

Komoditní trhy nyní rostou rychleji než akcie

Například ten, kdo před rokem nakoupil za 1 mil. Kč nikl, je dnes o 1,6 mil. Kč bohatší. Cena kovu totiž stoupla o více než 160 %. Nestoupal pouze nikl. Přes 70 % vydělali ti, kteří nakoupili oves. Podle analytika společnosti Colosseum Jiřího Šťastného by měly komodity výrazně růst i v letošním roce. I zkušení investoři si však musí dávat velký pozor. O více než polovinu peněz přišli třeba ti, kteří investovali do zemního plynu. Investice do niklu či ovsu není přístupná každému. K nákupu je zapotřebí vysoký kapitál. Například společnost Colosseum, jejímž prostřednictvím lze do komodit investovat, požaduje pro otevření účtu minimálně 180 tisíc Kč.

ZE ZAHRANIČÍ

Polsko zvýšilo základní úrok

Polská centrální banka poprvé po téměř třech letech zvýšila oficiální úrokovou sazbu. Základní úrok, který ovlivňuje úvěrové náklady v celé ekonomice, se tak zvýšil z rekordního minima 4 % na 4,25 %, sdělil bankovní výbor pro měnovou politiku po dvoudenním zasedání. Zvýšení sazeb se všeobecně čekalo, protože polská inflace v posledních měsících roste.

NBS snížila úrok

Bankovní rada slovenské centrální banky snížila základní úrokovou sazbu o čtvrt procentního bodu na 4,25 %. Klíčová sazba, od níž se odvíjejí také úroky v komerčních bankách, se v letošním roce snížila už podruhé. Centrální banka měnovou politiku letos uvolnila i v březnu. NBS zároveň s hlavní sazbou snížila i další dva úroky. Jednodenní sterilizační sazba, kterou se úročí volné peníze komerčních bank, klesla z 2,50 na 2,25 %. Jednodenní refinanční sazba se dostala z 6 na 5,75 %.

Úroky SR jako v eurozóně

Pro Slovensko by bylo nejlepší, kdyby se jeho úrokové sazby co nejdříve přiblížily úrovni v zemích eura. Řekl to pro list Pravda guvernér Slovenské národní banky Ivan Šramko. Slovensko plánuje zavedení eura od ledna 2009 a na rozdíl od České republiky znamená sblížení se sazbami v eurozóně jejich pokles.

DJ index poprvé nad 13 tisíci body

Dow Jonesův index 25. dubna krátce po zahájení obchodování poprvé v historii překonal hranici 13 tisíc bodů. Nejvlivnější burzovní index světa potřeboval k pokoření další tisícibodové hranice jen půl roku, protože nad 12 tisíc bodů se poprvé dostal loni 18. října. Indexu pomohly k rekordu příznivé výsledky hospodaření amerických firem, které navzdory zpomalení tempa růstu největší ekonomiky světa v řadě případů překonávají odhady analytiků. Výrazným impulzem k růstu indexu byla i zpráva, že producent hliníku Alcoa zvažuje prodej jedné ze svých součástí. Akcie firmy jsou zastoupeny v bázi Dow Jonesova indexu, takže jejich 5% růst se odrazil i v růstu indexu.

Dobrá nálada v Německu

Podnikatelská nálada v Německu se v dubnu zlepšila více, než se čekalo, a ocitla se blízko rekordního maxima. Firmy jsou mnohem optimističtější jak ve výhledu současné situace, tak ve výhledu vývoje v příštích měsících. Ekonomický institut Ifo oznámil, že jeho index podnikatelského klimatu, jenž je založen na průzkumu u zhruba 7000 německých firem, se zvýšil na 108,6 bodu z březnových 107,7 bodu. Na nejvyšší hodnotu od sjednocení Německa se index vyšplhal v prosinci 2006, kdy jeho hodnota činila 108,7 bodu.

Ministerstvo financí navrhuje prodloužit časový test na tři roky

Ministerstvo financí navrhuje prodloužit časový test ze současného půl roku na tři roky. Daňový základ by tak zvyšovaly jen výnosy akcií, podílových listů, investičních certifikátů či dluhopisů v případě, že mezi jejich nabytím a prodejem uplynuly méně než tři roky. Píše to server Euro On-Line. Na počátku dubna přitom ministerstvo navrhovalo časový test úplně zrušit a zdaňovat tak veškeré rozdíly mezi nákupní a prodejní cenou akcií, podílových listů nebo dluhopisů. „Doufáme, že se nám podaří ministerstvo přesvědčit ještě k dalším změnám. Navrhujeme, aby byl časový test delší pro veřejně neobchodované akciové společnosti a kratší pro obchodované,“ řekl Euro On-Line generální manažer asociací AFAM a AKAT Martin Hanzlík. Doporučení prodloužit časový test z půl roku na pět let se objevil již loni mezi doporučeními expertní skupiny pro přípravu daňových změn sestavenými bývalým ministrem Bohuslavem Sobotkou (ČSSD), připomíná server.

BANKY

Hypotéky u bank loni opět lámaly rekordy

Tuzemské bankovní domy neustále změkčují pravidla pro splácení hypoték. Přes rekordní zájem Čechů o bydlení na dluh se tak snaží nalákat další klienty, napsal server lidovky.cz. Např. Komerční banka začne během května nabízet „plovoucí hypotéku“ a povolí přerušit platby, a to maximálně na tři měsíce. Podobnou službu umožňuje i Česká spořitelna. „Klient může přerušit až na půl roku,“ uvedl šéf úseku hypoték České spořitelny Pavel Kühn. Flexibilní hypotéky nabízejí i ostatní banky. Rozdíl od Komerční banky a České spořitelny ale je, že i když jsou splátky pohyblivé – buď rostou, či klesají – vždy si to klient musí navolit před uzavřením hypoteční smlouvy. Během splácení s nimi nelze hýbat. Tzv. regresivní nebo progresivní splátky nabízí Hypoteční banka.

Banky poradí, jak koupit umění

České banky by v budoucnosti mohly radit svým klientům, jak investovat do umění. Ve světě už tato speciální služba zvaná „art banking“ funguje v několika významných peněžních ústavech. U nás ji hodlá od příštího roku poskytovat banka HVB. „Novou službu bychom chtěli spustit až po sloučení HVB s Živnostenskou bankou, k němuž dojde v listopadu letošního roku,“ říká Marina Votrubová, která má mít tento klientský program na starosti. Lidé z HVB se inspirovali u švýcarské banky UBS, jejíž artbankingový program byl před dvěma lety vyhodnocen jako nejlepší na světě. Systém je jednoduchý: Pokud má klient zájem o koupi uměleckého předmětu, banka mu poradí, jak postupovat, aby vytvořil hodnotnou sbírku. Na základě průzkumu trhu s uměním mu doporučí, na jaká díla se zaměřit, a s pomocí odborníků se předem ujistí, že nejde o padělky. Podle posledních průzkumů investice do umění v Čechách stále rostou. Podnikatelé, kteří mají k dispozici větší finanční částky, dávají před akcemi mnohdy přednost vzácným obrazům nebo sochám.



Hypotéka s možností přerušení a změny splátek

Komerční banka jako první banka v ČR nabídne svým klientům hypotéku s možností přerušení a změny výše měsíčních splátek. Výhod KB Flexibilní hypotéky budou moci klienti KB využívat již od 9. května 2007. Nabídka KB Flexibilní hypotéky umožní klientům pružně reagovat na změny finanční situace v průběhu doby splácení.

U Raiffeisenbank lze pojistit i ztrátu místa

Od dubna nabízí Raiffeisenbank ve spolupráci s pojišťovnou Uniqa rozšířený balíček pojištění k hypotečnímu úvěru Triga Plus. Balíček je nově rozšířen o pojištění nedobrovolné ztráty zaměstnání. „Při nedobrovolné ztrátě zaměstnání tak za klienta bude měsíční splátka hypotéky platit pojišťovna a klient se kvůli splácení svého bydlení nedostane do finančních potíží,“ uvedl produktový manažer Raiffeisenbank Jan Bureš. Pojištění nedobrovolné ztráty zaměstnání Raiffeisenbank nabízí v kombinaci se soukromým zdravotním pojištěním pro případ dlouhodobé pracovní neschopnosti. Pojistný balíček Triga Plus v sobě kombinuje pojištění nemovitostí, rizikové životní pojištění a soukromé zdravotní pojištění včetně pojištění ztráty zaměstnání.

Ombudsman České spořitelny vydal zprávu za rok 2006

Loni tým ombudsmana přijal a ve spolupráci s příslušnými útvary banky vyřešil na 3800 klientských podání. Analyzoval také podněty z klientského centra ČS, z pobočkové sítě a z dceřiných společností ČS. Na jejich základě pak realizoval řadu nápravných a preventivních opatření i systémových změn. Na tým ombudsmana se můžete obrátit telefonicky (modrá linka 844 117 118), e-mailem: ombudsman@csas.cz, písemně: Ombudsman Finanční skupiny ČS, Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, příp. osobně – každý pracovní den od 8.30 do 17 hod. na uvedené adrese.

Fúze kvetou v bankovníctví

Hodnota transakcí provedených v evropské odvětví finančních služeb dosáhla loni celkové hodnoty 137 mld. eur, což je 77% nárůst oproti roku 2005. Vyplývá to z nejnovějšího vydání každoročního průzkumu PricewaterhouseCoopers „Fúze a akvizice ve finančních službách: Evropa na cestě k růstu“. Výrazně vzrostla hodnota domácích transakcí (tj. transakcí v rámci jednotlivých zemí) – proti roku 2005 se ztrojnásobila asi na 76 mld. eur. Bankovníctví loni zaznamenalo prudký nárůst aktivity a jednoznačně potvrdilo svou dominantní pozici na trhu fúzí a akvizic ve finančním odvětví. Celková hodnota bankovních transakcí se oproti roku 2005 více než zdvojnásobila na téměř 99 mld. eur. Celková hodnota transakcí v pojišťovníctví v uplynulém roce také vzrostla, naopak v odvětví správy investičního majetku došlo k výraznému poklesu. Nejvíce transakcí se v roce 2006 uskutečnilo v Itálii (48 % všech transakcí a více než polovina z deseti největších transakcí dle hodnoty).

Čína poslala akciové trhy ke dnu

Čína se stává „strašákem“ akciových trhů. Cenné papíry všude na světě letos už podruhé po zprávách z říše středu ztratily prudce na hodnotě. Více než 16 mld. Kč se tak vypařilo z pražské burzy. Klesaly trhy v Evropě, ale i v USA, kde přitom akcie ještě den předtím po několika pozitivních zprávách překonaly historický rekord. „To, že burzy po celém světě 19. dubna padaly, opravdu měla na svědomí Čína. Šlo však spíše o záminku. Akcie jsou drahé, investoři nervózní. Čekalo se na nějaký silný důvod, proč by měli začít prodávat,“ tvrdí Jan Procházka ze společnosti Cyrrus. Podle něj je náhoda, že tento impuls přišel dvakrát za sebou právě z Číny. Letos v únoru se totiž burzy začaly řídit dolů po prudkém 10% poklesu čínské burzy. Výprodejům neunikla ani pražská burza. Ta se svezla spolu se zbytkem světa a oslabila o téměř 1 %. Nejvíce – přes 4,1 % – ztratil tabákový koncern Philip Morris. Z rekordu začaly sestupovat i americké akcie. Těm se celý týden dařilo díky posledním číslovům o růstu cen, který byl nižší, než se čekalo.

Mobilní operátoři chtějí prosadit platby telefonem

Největší světový výrobce mobilů Nokia a mobilní operátoři chtějí prosadit možnost, aby se mobilními telefony dalo platit podobně jako bankovními kartami. Zkušební provoz nového standardu by se měl spustit v říjnu. Asociace mobilních operátorů GSM Association připomíná, že předchozí podobné iniciativy byly roztržštěné, nyní se ale operátoři sjednotili. Spotřebitelé budou moci použít mobilní telefon jako platební kartu, když s ním přejedou bezdrátové čtecí zařízení a v určitých případech zadají bezpečnostní kód PIN. Podobně již platí za cestu městskou hromadnou dopravou lidé v Tokiu a v Londýně.

Garance úrokové sazby až do konce hypotéky

Od 1. března nabízí ČSOB jako jediná banka na českém hypotečním trhu fixaci sazby hypotečního úvěru na libovolně dlouhé období – od počátku smluvního vztahu zná klient přesnou výši měsíční splátky, která zůstane stejná po celou dobu trvání hypotéky, a to až po dobu 30 let. ČSOB současně prodloužila věk, do něhož klient musí plně splatit hypotéku, až na 70 let, a prodloužila období možného splácení hypoték až na 40 let. Poslední vážnou obavu mnoha zájemců o hypotéku, totiž jak splácet v případě náhlé nemoci, výluky z práce či úrazu, vyřešila nabídkou pojištění.

Skupina ČSOB má téměř čtvrtinu pojistného trhu

Skupina ČSOB dosáhla skvělý výsledek v oblasti prodeje samostatně placeného jednorázového životního pojištění. Předepsané pojistné za rok 2006 činilo 1,675 mil Kč, což odpovídá 23,5 % trhu. Trh v oblasti jednorázově placeného životního pojištění rostl za rok 2006 tempem 1,14 %. Za stejné období vykázala banka ČSOB v této oblasti růst 25,8 % a to zejména zásluhou investičního produktu Maximal Invest.

Etický kodex postavení klientů nezlepšil

Bankovní etický kodex, kterým se řídí velká část tuzemských bank, podle Sdružení obrany spotřebitelů (SOS) výrazně nezlepšil postavení klientů finančních ústavů. SOS s poukazem na výsledky vlastního průzkumu např. tvrdí, že jen malá část kodexu se týká ceny bankovních služeb. Některé banky navíc podle SOS k těmto etickým pravidlům přistupují ledabyle. David Smejkal z SOS řekl, že pouze sedm z 60 odstavců etického kodexu se věnuje bankovním poplatkům. Ke kodexu podle něj sice přistoupilo 17 bank, ale jen šest z nich o tom na svých internetových stránkách informuje klienty. „Z provedeného celorepublikového průzkumu na 60 pobočkách devíti bank podepsaných pod kodexem vyplynulo, že v deseti pobočkách šesti bank nebyli pracovníci ochotni podat o podepsaném kodexu bližší informace,“ upozornil Smejkal. Pouze šest bank podepsaných pod kodexem umožňuje svým klientům vyhledat na jejich webových stránkách alespoň stručné vysvětlení složitých bankovních termínů. „Mnohdy zmatečné jsou názvy jednotlivých produktů, jejichž skutečný obsah je obratně skryt zvědavému klientovi,“ podotkl Smejkal. Dodal, že zhruba jedna čtvrtina zkoumaných bank neuvádí na své titulní straně sazebník poplatků. Pracovníci stejné banky na různých pobočkách podle něj sdělovali zájemcům odlišnou výši úroků u stejného produktu.



POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

Spojení: ČSOB PF Progres a Zemský penzijní fond

Zemský penzijní fond se do konce letošního roku sloučí s ČSOB Penzijním fondem Progres. Oba penzijní fondy již uzavřely písemnou dohodu o realizaci záměru sloučení společností. Fúze bude završena zápisem sloučení do obchodního rejstříku k 31. prosinci 2007.

Mladí lidé začínají myslet na důstojné stáří

Asi nejdůležitějším zjištěním výzkumu AXA Retirement Scope 2007, který zkoumá život v důchodovém věku z pohledu důchodců i ekonomicky aktivních jedinců, je fakt, že mladší lidé (25 až 34 let) spoléhají v otázce financování vlastního důchodu více sami na sebe a méně na stát. S tím také souvisí snížení průměrného věku, kdy se lidé začínají připravovat na důchod. Zatímco v roce 2004, kdy byl proveden první výzkum AXA Retirement Scope, vyšel průměr 38,4 let, letošní výsledky ukazují výrazný posun – plánovat důchodovou situaci začínají lidé průměrně ještě před 32. narozeninami. „Tento trend se projevuje i v České republice. Stále více lidí má zájem o penzijní připojištění,“ uvedl Petr Žaluda, generální ředitel skupiny AXA pro ČR a SR.

Penzijní fond České pojišťovny má již milion klientů

Penzijní fond České pojišťovny (PFČP) překonal hranici jednoho milionu klientů a potvrdil tak svoji pozici největšího poskytovatele penzijního připojištění v České republice. Společnost pečuje o 34 mld. Kč úspor a za loňský rok vytvořila nejvyšší zisk přesahující jednu miliardu korun. „V prvním čtvrtletí roku 2007 si novou smlouvu uzavřelo již 56 tisíc klientů, což je na horní hranici našich předpokladů,“ komentuje výsledky Tomáš Matoušek, výkonný ředitel PFČP.

Fed: Ekonomika ve většině USA rostla mírně

Ekonomika ve většině oblastí Spojených států na začátku jara rostla pouze mírně. Uvedla to americká centrální banka (Fed) v pravidelné situační zprávě označované jako Běžová kniha. Dodala, že ceny byly v období od konce února do poloviny dubna stabilní.

ABN hospodařila se ziskem

Nizozemská banka ABN AMRO hospodařila v prvním čtvrtletí s čistým ziskem 1,04 mld. eur (asi 29,1 mld. Kč). To je proti stejnému období loni nárůst o 3,2 %. Banka nicméně zaúčtuje asi 365 mil. eur jako opravnou položku kvůli pokračujícímu vyšetřování, které je vůči ní vedeno ve Spojených státech.

Uniqa loni zvýšila zisk o třetinu

Čistý zisk rakouské pojišťovny Uniqa loni vzrostl o 31 % na 175,1 mil. eur. Celkové příjmy pojišťovny přesáhly loni poprvé 5 mld. eur, stouply meziročně o 7,6 % na 5,09 mld. eur. Za zlepšením výsledků stojí zejm. aktivity ve střední a východní Evropě, včetně ČR.

UniCredit Group sponzorem UEFA EURO 2008



Skupina UniCredit Group se rozhodla podpořit šampionát fotbalového mistrovství Evropy UEFA EURO 2008 jako jeden z jeho čtyř tzv. národních sponzorů. „Turnaj UEFA EURO 2008 je jedna z nejdůležitějších událostí, které se v Evropě chystají, a my patříme se 142 tisíci zaměstnanci a 35 miliony klienty k nejdůležitějším evropským bankám,“ řekl k plánovanému spojení značek UniCredit a Euro 2008 Erich Hampel, předseda představenstva BA-CA a ředitel divize CEE skupiny UniCredit Group. Partnerství se skupinou UniCredit Group dovršuje skladbu sponzorského programu pro šampionát UEFA EURO 2008: „Velmi nás těší, že se nám v Evropě a Rakousku podařilo najít tak silného partnera, jakým je UniCredit Group,“ prohlásil Martin Kallen, ředitel Euro 2008 SA.

Předplatitelé časopisu

FP-finanční poradce

mají přístup do elektronického archivu na www.FPweb.cz ZDARMA.

Stačí se on-line zaregistrovat na adrese <http://predplatitel.ihned.cz>.